

## **Elementos de las conductas penales para los delitos bancarios y financieros en el Ecuador**

### ***Elements of criminal behavior in bank and financial offenses in Ecuador***

Carlos Morales Anchundia<sup>1</sup>

**Recibido:** mayo 2017 / **Aceptado:** octubre 2017 / **Publicado:** diciembre 2017

#### **Resumen:**

En nuestra legislación penal vigente no encontramos directamente un capítulo donde se tipifiquen los delitos considerados como bancarios o financieros, Estos delitos se encuentran diseminados a lo largo del título IV “De las Infracciones”, en particular en el Código Orgánico Integral Penal donde constan las conductas de acción y de omisión con sus sanciones al incumplirse el deber objetivo de cuidado de los ciudadanos y la descripción de los elementos de las conductas penalmente relevantes en actos no aceptados por la sociedad, que causan un daño o lesión en la relación económica existente entre los clientes o usuarios de los servicios financieros, que pueden ser personas naturales o jurídicas, y las instituciones del sistema financiero nacional. No debemos confundir los delitos bancarios o financieros con otros que tienen elementos diferentes: delitos de mera tentativa, flagrantes, consumados, simples o compuestos y también con los delitos que son cometidos dentro o fuera de la propia entidad financiera, que pudiendo ser considerados como delitos de tipo económico, no son bancarios o financieros. La Constitución de la República del Ecuador ha señalado cuatro delitos donde está inmersa la corrupción: peculado, cohecho, concusión y enriquecimiento ilícito. Se ha dispuesto que estos delitos son imprescriptibles - que el tiempo no los puede borrar - y que la sustentación de sus respectivos juicios se podrá realizar aún en ausencia de los procesados hasta llegar a su sentencia, sin que se pueda argumentar la violación del derecho a la defensa o al debido proceso. Los organismos de vigilancia, auditoria, control y supervisión de las actividades financieras, como la Superintendencia de Bancos, exigen a las instituciones del sistema financiero que sus usuarios llenen los formularios de licitud de fondos en depósitos de mayor valor, para la prevención del delito de lavado de activos y de la delincuencia organizada transnacional.

**Palabras Clave:** Infracción, fraude, apropiación, corrupción, delincuencia.

---

<sup>1</sup> Docente Universidad Del Pacífico (Carlos.morales@upacifico.edu.ec)

Forma sugerida de citar: Morales, C. (2017). Elementos de las conductas penales para los delitos bancarios y financieros en el Ecuador. *Carácter*, 5(1), 36-46. <https://doi.org/10.35936/caracter.v5i1.31>



**Abstract:**

In our actual legislation, there is not found a chapter where mentions as criminal acts themes like bank or financial offenses, these are considered in title iv of infractions of COIP, where details behavior of actions and omissions with their penalties in case of break of the duty of care about citizens and describe elements related to offenses in acts don't accepted by society that causes damage in economic situation of customers or users of financial services since they can be natural person o legal person in our national financial system. We don't have to confuse between bank offense and financial offense with other elements, such as: attempt, flagrant, consummated, simple or compound offenses and also with others offenses committed inside or outside the our own financial company, that could be considered as an offense of economical type, they are not bank or financial offenses. Ecuadorean constitution has indicated four offenses where corruption is immersed. There are: peculation, bribery, concussion and illicit enrichment and it has been willing that these offenses are not imprescriptible, therefore they cannot be delete by the time, also for subsistence of these judgments can be made even in absence of processed until to reach their judgment, without any argue of defending right violation of the process. It must be indicated also that organisms of surveillance, audit, control and supervision of financial activities such as bank superintendence demands to institutions of financial system that users must fill forms of legality of funds in case of high deposit values in order to prevent offenses of money laundering and international organized crime.

**Keywords:** infraction, fraud, appropriation, corruption, crime

## **1. Introducción**

En el Código Orgánico Integral Penal (COIP) publicado en el RO S No. 180 de fecha 10 de febrero de 2014, que entró en vigencia el 10 de agosto del mismo año, es un instrumento mediante el cual se unificó en un solo “codex” las normas sustantivas, adjetivas y ejecutivas penales que estuvieron en rigor desde la época republicana con su primer Código Penal publicado en el año 1837. Las autoridades deben cumplir con el imperio constitucional al declararse en el Art. 1 de la Constitución de la República del Ecuador (CRE) al país como un estado constitucional de derechos y de justicia, otorgándole una fuerza de aplicación directa e inmediata de los principios constitucionales y de los principios consagrados en las normas internacionales sobre derechos humanos. En el Art. 424 de la Carta Suprema está el requerimiento a toda autoridad sobre la obligación de adecuar las leyes y demás normas jurídicas conforme a las disposiciones constitucionales para que tenga eficacia jurídica garantizar los bienes jurídicos y de los derechos de los ciudadanos que se someten a un proceso penal en todos sus roles, como víctima o agraviado, y como sospechoso o procesado, siempre al amparo de los principios y garantías de la dignidad del ser humano.

Se ha constatado la existencia de un serio problema, que es el aumento de delitos a los usuarios de los productos que ofrecen los bancos, lo que se constata con los requerimientos de los asiduos de los entes crediticios, y la petición de investigación sobre movimientos de valores, conociendo ellos mismos, que son los creadores de los usuarios y claves, que tienen la obligación contractual de custodiar sus datos personales y de filiación, que existe en el mercado de capital una falta de cultura financiera, como una forma de variable independiente, que ayuda a los salteadores a sustraer averiguación relevante, más la utilización de documentos fraguados para perpetrar delitos sin mayor uso de la fuerza, pero sí con mucha perspicacia y mañosería.

## **2. Metodología**

Considerando el tiempo de duración de seis meses de estudio, se ha realizado una investigación básica con la utilización de las operaciones generales como deducción, inducción, análisis y síntesis para poder ampliar las fronteras del conocimiento sobre los delitos cometidos en el sector bancario, con una modalidad exploratoria y descriptiva, sin mayor profundidad en relación al período de desarrollo. En primer momento se ha revisado reclamos de usuarios de servicios financieros o de clientes de las instituciones que comparecen a sus Bancos para presentar su petición o solicitud; pero, cuando no se tiene una solución rápida, ya que todo tiene un proceso de análisis de los hechos e investigación de clientes, empleados y terceras personas que por alguna razón han salido beneficiarios de forma ilegítima de valores, se hace necesaria una investigación interna con más detalles en la entidad bancaria, para determinar posibles responsables. En muchas ocasiones los usuarios de los servicios financieros también presentan denuncias en la Fiscalía de la provincia, o quejas en la Defensoría del Pueblo, o con el Defensor del Cliente, lo que se ha podido constatar con un breve examen y revisión de varios casos tomados al azar sobre los delitos donde interviene el abuso, el engaño, el fraude, y no la fuerza cometidos e ellos con mayor frecuencia.

### **3. Resultados y Discusión**

#### **Infracción penal**

Se entiende por infracción penal la conducta de hacer (acción) o no hacer (omisión), que su desarrollo se adecue a algún tipo penal señalado en la Ley, que se describan los elementos de las conductas penalmente relevantes (que actúe en riesgo prohibido); antijurídico, contra ley expresa; culpable, responsable penal, imputable a actuar con conocimiento y voluntad, que infringe el deber objetivo de cuidado que personalmente le corresponde. Estos actos de desviación de la conducta que son reprobados por la comunidad son sancionados por el estado con un castigo y con la imposición de una pena, generalmente con la privación de la libertad. Dentro de la clasificación de las infracciones en nuestra legislación actual encontramos a los delitos y las contravenciones penales (Art. 19-reformado-COIP).

La norma positiva no define lo que son los delitos bancarios o financieros, pero estas son conductas penalmente relevantes, que se desprende inicialmente de los derechos contra el orden económico social y financiero cuya acción u omisión ponen en peligro un bien jurídico protegido por el estado, o producen un resultado de daño o lesión, descriptible y demostrable entre las relaciones económicas, transacciones comerciales y operaciones financieras que se producen entre los cliente o los usuarios de los servicios financieros, que pueden ser personas físicas o personas jurídicas, con las instituciones del sistema financiero nacional. Esto es necesario advertir que generalmente no existe uso del elemento violencia en ese tipo de delitos, sino que es el resultado de la maquinación de una o más personas que usan su inteligencia en maniobras dolosas y fraudulentas para provocar daño económico a los clientes, cuenta correntistas, cuenta ahorristas o tarjeta habientes, que provoca también una pérdida de la confianza en el sistema bancario y que pone en funcionamiento a los órganos de control como son la Superintendencia de Bancos y Seguros, la Fiscalía General del Estado, la Defensoría del Pueblo y la Defensoría del Cliente con denuncias y quejas por varios motivos, uno de ellos por perjuicios económicos directos o indirectos, o cuando se pone en juego los bienes jurídicos protegidos al ponerse en circulación documentos viciados o con nulidades de forma y fondo.

En nuestro derecho positivo no consta en ningún Capítulo del Código todos los delitos de tipo bancario o financiero de manera concentrada, estos se encuentran diseminados a lo largo del conjunto de disposiciones penales muchas veces confundiéndose los delitos bancarios o financieros con otros delitos comunes que son cometidos dentro o fuera de las instituciones bancarias. Los delitos bancarios pueden ser de mera tentativa, consumados, simples, o complejos desde la suplantación de identidad (Art. 212 COIP) una falsificación (Art. 328 COIP), o un peculado (Art. 278 COIP) o lavado de activos (Art. 317 COIP); pero no debemos confundir los otros delitos, con diferentes elementos que se pueden cometer también dentro o fuera de los bancos como son los delitos de robo (Art. 189 COIP), hurto (Art. 196 COIP), secuestro (Art. 161 COIP), homicidio (Art. 144 COIP), lesiones (Art. 152 COIP) y demás que no necesariamente constituyen dentro del ámbito de las infracciones de tipo bancario o financiero.

Catálogo de varios delitos bancarios y financieros basados en la norma penal

### Abuso de confianza

En el delito como Abuso de confianza (Art. 187 COIP), el bien jurídico protegido es el patrimonio que se ve amenazado con la violación del principio de confidencia o cordialidad, cuando una persona disponga para sí o para otro de dinero, bienes o activos patrimoniales entregados con la condición de restituirlos o usarlos de un modo determinado y que no cumple con el objetivo o finalidad acordada entre las partes. Es un delito contra la propiedad, porque existe un apoderamiento, que puede ser sistemático, continuado, abusando de su amistad para no cumplir con su deber objetivo de cuidado, y con artimaña para apropiarse de dinero o bienes sin guardar el respeto a la propiedad ajena. En principio se confundía este delito con el robo o apropiación indebida, infracción citada en el anterior Código Penal (CP). Se distinguen estos delitos porque el sujeto activo de la infracción se hace entregar de manera voluntaria del bien, en virtud de un afecto, de una bondad excesiva, de una inexperiencia ingenua o de un descuido y se otorga la tenencia de la cosa, pero no de la propiedad; sin embargo, el poseedor, goza de la tenencia y dispone arbitrariamente del objeto, perjudicando al verdadero dueño, quien se ve castigado en su economía por la disminución de su patrimonio.

### Suplantación de identidad

En los delitos contra el derecho a la identidad tenemos la Suplantación de identidad (Art. 212 COIP) llamado por tratadistas como robo de la identidad o usurpación del estado civil, el bien jurídico que protege es la seguridad del tráfico y la fe pública, cuando una persona, de cualquier forma, suplante la identidad de otra para obtener un beneficio para sí o de un tercero, en perjuicio de otra persona. Consiste en la acción mediante la cual una persona se hace pasar por otra para realizar actividades ilícitas, como para formalizar la apertura una cuenta corriente, de ahorros, para solicitar una tarjeta de crédito o para solicitar un préstamo quirografario o hipotecario, se crea un perfil falso utilizando una información personal o identidad financiera que corresponde a otra persona. En términos informáticos la suplantación de identidad, se define en conceptos como “Phishing”, que son técnicas basadas en empresas ficticias, mensajes engañosos recibidos en cadena, fraude por adelantado de pago o “Spoofing” con un conocimiento más técnico de la informática, para primero adulterar, y en lo posterior darle el uso doloso la supuesta identidad y perjudicar a terceros con actos dolosos, existen varios otros métodos para obtener datos de la información personal a través de correos falsos donde se utilizan formas, colores y logos muy parecidos a los que tienen las instituciones del sistema financiero o cualquier otra forma para obtener datos, números y fotos.

### Apropiación fraudulenta por medios electrónicos

Cuando las personas delinquen por medio de computadoras o internet, se comete el delito de Apropiación fraudulenta por medios electrónicos existiendo varios bienes jurídicos lesionados, desde la intimidad personal, que es el derecho a precautelar la información privada para que no sea difundida por terceros y el poder acceder a su patrimonio al descubrir y utilizar su usuario, clave bancaria y demás información íntima de sus datos. Para ello, se utilizan ciertos dispositivos conocidos como “skimmer” para copiar la información de los clientes al utilizar sus tarjetas, para en lo posterior falsificar la identidad electrónica del cliente, para finalmente clonar su tarjeta para retirar los fondos de manera fraudulenta sin la autorización o consentimiento del propietario o

titular de la cuenta; esto es perjudicando su patrimonio. En el anterior Código Penal teníamos el delito tipificado en el Artículo enumerado, a continuación del signado con el número 553 CP, con el título Apropiación Ilícita, para las persona que utilizaren fraudulentamente sistemas de comunicación o redes electrónicas para facilitar la apropiación de un bien ajeno, o los que procuren la transferencia de bienes, o valores de una persona, en perjuicio de esta o de un tercero, en beneficio suyo o de otra persona, alterando, manipulando o modificando el funcionamiento de redes electrónicas, programas informáticos, sistemas informáticos, telemáticos o mensaje de datos, cuya tipificación actualmente se encuentra subsumido en lo dispuesto en el Art. 190 de la legislación orgánica penal vigente.

#### Revelación ilegal de base de datos

En los delitos contra la Seguridad de los activos de los sistemas de información y comunicación tenemos la Revelación ilegal de base de datos (Art. 229 COIP) que determina que el servidor público ejerza sus funciones con lealtad, rectitud y buena fe. Es un delito contra la Administración pública, el bien jurídico protegido es el secreto de los asuntos administrativos que son reservados por la Ley como excepción de la publicidad ya que se debe mantener el sigilo bancario. Asevera este derecho lo indicado en el Art. 6 de la Ley Orgánica de Transparencia y Acceso a la Información Pública, que considera como confidencial aquella información pública personal, que no está sujeta al principio de revelación y que se derivan de sus derechos personalísimos y fundamentales, en concordancia con los señalados en los Arts. 66 y 76 del Canón Superior con la defensa de los derechos de las personas y al debido proceso, en armonía con los Tratados Internacionales. Consta también la tipificación de Espionaje en nuestra legislación penal, que en su Art. 354 COIP le atribuye la acción al servidor militar, policial o de servicio de inteligencia que, en tiempos de paz, quien de alguna manera obtenga, difunda, falsee o inutilice información donde ponga en riesgo la seguridad o soberanía del Estado.

#### Captación ilegal de dinero

En los delitos contra el sistema financiero encontramos la Captación ilegal de dinero (Art. 323 COIP). Se protege el patrimonio como un bien jurídico individual que ayuda a identificar los comportamientos de los captadores que pueden lesionarlos, estamos hablando del ahorro privado que corresponde al trabajo del hombre, mujer y de su familia que debe ser entregado a entidades captadoras con la finalidad de recibir a cambio una prestación en intereses de tipo legal, dentro de un período a largo, mediano o corto plazo, por lo que el patrimonio debe ser el bien jurídico tutelado por el tipo penal de captación, y no encontrarse sometido a riesgos no permitidos que pongan en peligro por su tentación o seducción de forma masiva e ilegal, con la promesa de pagar sustanciosos intereses a muy corto plazo. De lo contrario, ese capital se convertiría en operaciones corrompidas que involucrarían a funcionarios o personas vinculados con delitos de corrupción por realizar actividades expresamente reservadas a las instituciones o personas sometidas al control de la Superintendencia de Bancos y de otras instituciones que supervisan el sistema financiero nacional.

#### Estafa

Los primeros delitos encontrados en la Ley penal son los delitos contra la propiedad, aquí observamos la estafa, el bien jurídico protegido es el patrimonio por el engaño sufrido a su propietario (Art. 186 COIP) que nos indica que el delito es cometido por personas que obtienen un beneficio patrimonial mediante la simulación de hechos falsos perjudicando los activos de un tercero. Entre las formas de estafa encontramos el fraude con el uso de tarjetas de crédito, tarjeta de débito o pago, cuando se altera, clona, duplica, hurta, roba o se obtiene sin el consentimiento de su propietario. El delito tiene dos elementos, el objetivo que es la utilización de todos los medios al alcance del infractor para abusar de su confianza, credulidad o buena fe y la entrega del bien o dinero y el elemento subjetivo, que son el dolo y el ánimo de apropiarse de la cosa ajena que ha sido entregado mediante el engaño, que es el núcleo de este tipo penal. Mediante la astucia, el ardid y otras formas fraudulentas el sujeto activo se hace entregar un bien patrimonial haciendo creer la existencia de algo que en realidad no existe, induce en el error a la víctima o sujeto pasivo, quien, a su vez, se desprende de su patrimonio y entrega voluntariamente su bien en beneficio de un tercero que ha utilizado medios fraudulentos para obtener dinero fácil.

#### Falsedad de información financiera, falsificación de firmas y Falsificación y uso de documento falso

Se entiende como fe pública a la confianza de las personas sobre la veracidad y autenticidad de ciertos documentos que circulan dentro del tráfico jurídico-financiero. En cuanto al contenido y función probatoria en el ilícito de Falsedad de información financiera (Art. 324 COIP) y en los delitos de Falsificación de firmas (Art. 327 COIP) y Falsificación y uso de documento falso (Art. 328 COIP) la doctrina indica que toda falsedad supone una mutación de la verdad, una alteración a la información, a las firmas y a los documentos que pueden ser de dos tipos públicos o privados, cuando resultan afectadas algunas de las funciones esenciales del documento, se protege la fe pública y la seguridad en el trato jurídico. Encontramos la falsedad material cuando se refiere a la estructura física del documento; y, la falsedad ideológica, cuando se reseña el contenido mismo de la información, a la verdad de lo declarado, aunque los documentos reúnan todos los documentos necesarios para su validez. Esta falsedad hace que la persona caiga en el error y se realicen transacciones financieras y operaciones bancarias con personas, valores, fechas y otros datos irreales, lo que puede convertir un debido pago en un acto fraudulento y doloso. Para determinar una falsificación, se requiere la intervención de un Perito en esta área del conocimiento científico, quien debe comparar el documento genuino o indubitado con el documento dudoso o dubitado, para concluir en su Informe Técnico Pericial, luego de su análisis si estos corresponden gráfica y morfológicamente y si provienen o no de la misma autoría gráfica

#### Delitos de corrupción, malversación y defraudación

##### Enriquecimiento ilícito

El delito de Enriquecimiento ilícito (Art. 279 COIP) es un delito contra la administración pública cometido por servidores públicos y personas que actúan en virtud de una potestad estatal en alguna de las instituciones del Estado, son quienes hayan obtenido para sí o para terceros un incremento patrimonial injustificado a su nombre o mediante tercera persona, producto de su cargo o su

función, superior a varios cientos de salarios básicos unificados (SBU) ubicándose en un delito donde existe la participación de mayor corrupción de funcionarios públicos al existir una aumento indiscriminado de su patrimonio que no se puede evidenciar de manera razonable con la suma de sus ingresos honestos que un ciudadano posee, una vez reducido sus gastos de sus servicios básicos. Este delito está ceñido dentro de la política de lucha contra la corrupción, que actualmente mueve una gran cantidad de capitales ilegales en nuestros países, por lo que en el año 1.996 se suscribió la Convención Interamericana contra la Corrupción, cuyos propósitos de promover y fortalecer el desarrollo de los Estados partes, de mecanismos necesarios para prevenir, detectar, sancionar y erradicar la corrupción, están siendo incorporados a nuestras legislaciones positivas, más la cooperación de las naciones a fin de asegurar la eficacia de las medidas y acciones para la lucha contra la corrupción.

### Peculado

En los delitos contra la eficiencia de la Administración pública tenemos el Peculado (Art. 278 COIP), además indica la Constitución de la República del Ecuador, que juntamente con otros tres delitos conocidos también como de corrupción, que es una violación a un deber objetivo de cuidado para obtener un beneficio por un trabajo no previsto en la ley a su favor o de un tercero. El peculado, en armonía con los delitos de Cohecho, Concusión y Enriquecimiento Ilícito son imprescriptible y los juicios se realizarán incluso en ausencia de los procesados (Art. 233 CRE). El peculado es un delito pluriofensivo, protege el bien jurídico de la administración pública, lo esencial en el peculado es la falta de fidelidad que debe tener el servidor público para con los bienes y dineros que están a su cargo y bajo su responsabilidad, darles el uso normal para el cual ha sido destinado, y administrarlo con el esmero y cuidado suficiente, también en el peculado el bien jurídico lesionado es el abuso de los fondos públicos, que comete el servidor con los bienes que están a su cargo. Oros sujetos activos en caso de peculado bancario son los funcionarios, administradores, ejecutivos o empleados de las instituciones del sistema financiero, vocales de los directorios y de los consejos de administración y la víctima del delito somos todos los ecuatorianos representados por el Estado y los clientes directamente perjudicados. Se determinan varias consecuencias por este delito: la pérdida del dinero y la violación al principio de confianza que debe regir en el sistema nacional y bancario a través de sus funcionarios. La ley también sanciona que los sentenciado quedarán incapacitados de por vida para el desempeño de todo cargo público, todo cargo en entidad financiera o en entidades de la economía popular y solidaria que realicen transacciones financieras.

### Lavado de activos

En los delitos de tipo económico tenemos el Lavado de activos, también denominado proceso de legitimación de activos provenientes del crimen “derivativecrime” (Art. 317 COIP) se trata también de un delito pluriofensivo, porque lesiona o vulnera más de un bien jurídico protegido e independientes, cuando un sujeto, de manera dolosa, se beneficia de cualquier manera de activos de origen ilícitos. Ese dinero previo al blanqueo de capitales es sometido a un sistema de limpieza para borrar su verdadero origen iniciado por la deshonestidad, su daño es derivado directamente de un delito precursor generador de los activos de procedencia ilegal. Este criterio se encuentra también respaldado por las posiciones de organismos internacionales como OEA, FMI, BID, Banco Mundial, así como la GAFI, porque el delito de lavado de dinero se encuentra íntimamente ligado al fenómeno del crimen organizado y el terrorismo transnacional. Los grandes grupos



criminales ocultan los activos que manejan supuestamente limpios pero que son productos de actividades ilícitas provenientes principalmente del narcotráfico, trata de personas, extorsión y secuestro, por esta razón las instituciones del sistema bancario exigen el Formulario de licitud de fondos cuando se depositan sumas mayores a US \$ 5.000,00 como control para el delito de lavado de activos por parte de la Superintendencia de Bancos, que actúa como organismo, parte de la Función de Transparencia y control social, de vigilancia, auditoría, intervención, control y supervisión de las actividades financieras.

### Delincuencia organizada

En los delitos del capítulo contra el terrorismo y su financiación, se observa el de Delincuencia organizada (Art. 369 COIP) es un delito estructurado por dos o más personas que formen un grupo, que financien de cualquier forma y planifican actividades de una organización delictiva con el propósito de cometer uno o más delitos sancionados con pena privativa de libertad de más de cinco años, que tengan como objetivo final la obtención de beneficios económicos u otros de orden material como producto de una banda bien estructurada creada solo para delinquir y perjudicar a clientes e instituciones del sistema financiero. El Dr. Alfonso Zambrano en su obra “Delincuencia Organizada Transnacional”(2010) en su página 68, indica que la Unión Europea ha elaborado 11 criterios para determinar la criminalidad organizada, que son los siguientes: Colaboración de dos o más personas, distribución de tareas entre ellas, permanencia, control interno, sospechas de la comisión de un delito grave, actividad internacional, violencia, uso de estructura comerciales o de negocios, blanqueo de dinero, presión sobre el poder público y ánimo de lucro.

Finalmente, se debe indicar que en este encargo intelectual no constan todos los delitos bancarios o financieros, porque en los últimos años, el derecho ha evolucionado a pasos de gigantes, así como la tecnología, la informática, las redes sociales que todos los días se transforma y se universaliza, así también los malhechores de buena presencia se preparan intelectualmente para delinquir y transgredir la norma penal, sin usar la fuerza o la violencia, sirviéndose de últimos adelantos con sus laptops o celulares de última generación, consiguiendo números de cédulas, cuentas, usuarios, claves obtenidas con fraude y engaño para mover, transferir y apropiarse de grandes sumas de dinero que inicialmente fue ganado con el sudor y trabajo de muchos ciudadanos que viven en la nación, y que más tarde que temprano pedirán que la justicia que brille y que devuelva sus estipendios bien ganados y que se sancione a los responsables de los delitos bancarios y financieros con prisión, pago de una multa y con la reparación integral de los daños.

### 4. Conclusiones y Recomendaciones

Este breve trabajo de investigación y estudio desprende que es escasa la fuente doctrinaria nacional sobre la génesis, evolución y sanción de los autores y cómplices de los importantes delitos bancarios y financieros en el país, que los clientes y demás usuarios de los servicios que ofrecen las entidades regidas por la Superintendencia de Bancos, inician sus reclamos en las instituciones financieras y que luego continúan con sus requerimientos mediante la presentación de denuncias en las Fiscalías de sus provincias donde se cometió el ilícito económico. Luego de esto, se tramita un expediente fiscal, que en la parte de iniciación

podrá llegar a su fin con la petición de archivo de la investigación, solicitada al Juez de Garantías Penales, cuando no existan suficientes elementos o indicios para la acusación de un delito o con el requerimiento a la autoridad competente para que se realice la formulación de cargos en contra del sospechoso, para posteriormente ser llamado a juicio penal por una infracción bancaria o financiera. Recordemos que los actos contra derecho son cometidos en la mayoría de los casos sin usar la resistencia, son el producto de una mente dinámica, preparada con argumentos jurídicos, técnicos y científicos, también con la utilización de otros componentes como la exagerada confianza, el fraude, engaño y dolo. Todo esto, con la finalidad de apropiarse del patrimonio honesto ganado por clientes o usuarios que han confiado el producto de sus ahorros en el sistema financiero nacional y se tiene la expectativa de una aprobación ejemplarizadora de tipo penal en contra los autores (Art. 42 COIP) con la privación de su libertad y multas

Las seguridades implementadas por las instituciones bancarias, los sistemas de investigación de la Fiscalía y la estructura de los sistemas de justicia, en muchas ocasiones se ven exiguos frente al poderío económico, informático y tecnológico que tienen los grupos de delincuentes organizados para el crimen, para defraudar a los consumidores de los bienes y servicios bancarios, sujetos delictivos que ahora también utilizan para sus actividades ilícitas a personas mayores adultas, discapacitados y mujeres embarazadas para cumplir sus protervos fines.

Hemos contribuido con este análisis, que tenemos la necesidad de un estudio más a fondo de las causas o de la etiología delictual, que en este tipo de transgresiones son planificadas por personas capacitadas, instruidas, de medianos o grandes recursos económicos, que no contentos con lo que tienen, quieren perjudicar de manera constante a entes naturales o jurídicas con la apropiación indebida de recursos económicos. Se ha hecho notar también que la ley penal debe estar en constante evolución acorde con el desarrollo de la tecnología, universalización y mundialización de las actividades humanas para tener la suficiente jurisdicción y competencia para la prevención de los hechos ilícitos y posteriormente para aplicar las sanciones a los infractores, para que la ciudadanía común pueda recuperar su confianza en una justicia ágil, dinámica, directa e independiente, siempre lista para dar seguridad jurídica y devolver el bien legalmente protegido a quienes por derecho corresponda.

## **Referencias**

Abramovich, V., Alarcón, P., Arango, R. (2009). La Protección Judicial de los Derechos Sociales.

Editores: Courtis Christian y Ávila Santamaría Ramiro. Quito.

Aguirre, V., Andrade, J., Avila, R. (2008). La Transformación de la Justicia. Editores: Andrade

Ubidia y Ávila Linzán. Quito.

Constitución De La República Del Ecuador, RO S No. 20 octubre de 2008.

Código Orgánico Integral Penal, RO S No. 180, 10 febrero de 2014.

- Código Orgánico Monetario Y Financiero, RO II S No. 332, 12 septiembre de 2014.
- Código Orgánico De Transparencia Y Acceso A La Información Pública, RO No. 337, 18 mayo de 2014.
- Código Orgánico De La Economía Social De Los Conocimientos, Creatividad E Innovación, RO S No. 899, 9 diciembre de 2016.
- Cueva, L. 2006. Peculado. Teoría, Práctica y Jurisprudencia. Tomo I. Ediciones Cueva Carrión. Quito.
- Morales, J. 2013. Etiología Delictual, el origen del delito. Editorial RIBAJAL. Guayaquil.
- Paez, J. y Acurio, S. (2010). Derecho y nuevas Tecnologías. Corporación de Estudios y Publicaciones. Quito.
- Raza, S. (2000). El peculado bancario en la crisis financiera de 1998. Ediciones Abya-Yala. Quito.
- Vizueta, J. (2011). Delitos informáticos en el Ecuador. Editorial EDINO, Guayaquil,
- Zambrano, A. (2010). Lavado de Activos. Aproximaciones desde la imputación objetiva y la Autoría mediática. Corporación de Estudios y Publicaciones. Quito.
- Zambrano, A. (2010). Delincuencia Organizada Transnacional. Doctrina Penal Constitucional y Práctica Penal. Corporación de Estudios y Publicaciones. Quito.
- Zambrano, A. (2014). Estudio introductorio al Código Orgánico Integral Penal. Referido al Libro Primero. Parte Especial o delitos en particular. Corporación de Estudios y Publicaciones. Quito.
- Zavala, J. (2015). Peculado General y Bancario. Guayaquil, Murillo Editores. Guayaquil.